

**МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ БАНКА И ПУТИ ИХ ОПТИМИЗАЦИИ
(НА МАТЕРИАЛАХ ФИЛИАЛА ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК» –
БРЕСТСКОЕ ОБЛАСТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, Г. БРЕСТ)**

А.И. Прыгов, 4 курс

*Научный руководитель – Н.К. Веренич, ассистент
Полесский государственный университет*

Проблема управления активами по своей значимости и актуальности является одной из основных в банковском менеджменте. Этот тезис подтверждают исследования причин банкротств кредитных организаций, среди которых следует выделить низкое качество портфеля активов и недостаточный уровень управления им. Необходима разработка новых научно обоснованных подходов, соответствующих целям обеспечения высокой прибыльности банковской деятельности с соблюдением требований финансовой устойчивости.

В основе существующих теорий лежат направления управления отдельными группами активов кредитных организаций и принципы их соответствия пассивам по срокам и виду. Как правило, поддержание достаточного уровня ликвидности и устойчивости банка влечет за собой формирование структуры активов, которая характеризуется низкой доходностью и существенно ограничивает его способность к развитию.

В связи с этим, уточнение теоретических основ и обоснование конкретных практических рекомендаций по разработке методов и инструментов управления активами банка в современных условиях являются важными задачами экономических исследований.

Очевидно, что традиционные механизмы банковского менеджмента не предоставляют эффективных путей достижения оптимума между доходностью активов и устойчивостью кредитной организации. Решение данной задачи возможно только с использованием экономико-математических методов, что и обуславливает актуальность и практическую значимость исследования особенностей функционирования банков в современных условиях и вопросов повышения эффективности управления их активами.

Важным фактором, определяющим стабильность банков и успешность их функционирования, является грамотное управленческое воздействие банка на внутрибанковские процессы и экономику в целом для достижения поставленных целей. В связи с чем, применение экономико-математических методов управления активами банка обуславливает актуальность развития банков в современных условиях экономики.

По результатам проведенного анализа существующих подходов к управлению портфелем банковских активов, их достоинств и недостатков были сделаны следующие выводы.

Изучив и проанализировав динамику активов за 2007-2009гг., необходимо отметить сложившуюся устойчивую тенденцию к увеличению. Объем активов исследуемого филиала за данный период увеличился в 3,9 раза, на что повлияло увеличение объема кредитов и активных операций с коммерческими организациями в 3,4 раза, а также увеличение объемов кредитования физических лиц в 11 раз.

Вместе с тем, анализируя активы по уровню доходности, можно сказать, что активы, приносящие доход, также имеют тенденцию к увеличению. За анализируемый период данная категория активов увеличилась в 3,6 раза, при этом их доля в общем объеме активов составляет 92,3%.

Из общего объема активов наибольший прирост за анализируемый период составили IV, V и VI группы риска, которые являются наиболее рискованными для банка, данная категория активов увеличилась в 3,9 раза. При этом активы банка, относящиеся к I группе риска, увеличились в 1,7 раза.

Характеризуя активы по уровню ликвидности можно сказать, что за анализируемый период объем высоколиквидных активов увеличился в 2,3 раза, при этом их доля в общем объеме активов составляет 6,7%.

Результат расчета точки безубыточности показал, что на протяжении анализируемого периода активные операции банка размещались по цене, ниже уровня данного показателя. Это говорит о том, что такое использование средств является недостаточно эффективным.

В работе предложен метод линейного программирования для численного решения задачи управления активами банка в условиях неопределенности и неполноты информации, а также с учетом риска финансовых операций.

В результате линейной оптимизации целевой функции вычислены процентные ставки, при которых филиал получит максимальный доход от размещения средств, который превышает исходное значение на 42%. Это позволит превысить точку безубыточности на 0,43 процентных пункта.

Управление активами с помощью научных методов и исследования операций предполагает использование более сложных моделей и современного математического аппарата для анализа сложных взаимосвязей между различными статьями банковского баланса и отчета о прибылях и убытках. Этот подход может оказать большую помощь руководству банка в принятии решений.

Список использованных источников

1. Гусев, В. В. Основные теоретические концепции менеджмента: дистанционное образование: в 2ч./Современный гуманитарный университет; авт.-сост. В. В. Гусев.// – Москва, 1999. – Ч.1. – 59с.
2. Научное управление активами коммерческого банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banktech.ru/view.php?id=44>. – Дата доступа: 15.12.2009г.
3. Тавасиева, А.М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/Под ред. проф. А.М. Тавасиева//. — 2-е изд.перераб. и доп. — М: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 671 с.
4. Синки, Дж. Ф. - мл. Управление финансами в коммерческих банках: Пер. с англ. 4-го перераб. изд. / Науч. ред. Р.Я. Левиты,Б.С. Пинснера.// — М.: Catallaxy, 1994. — 982 с.